

Marketing e Finanza

Strategie, marketing e innovazione finanziaria



L'Intelligenza Artificiale come motore di trasformazione e innovazione aziendale

05

Marco Ditta, *Intesa Sanpaolo*

Innovare con i dati nel settore assicurativo: opportunità, rischi e futuri sviluppi

11

Roberto Calandrini, *AXA Italia*



Intelligenza Artificiale e trasformazione Data-Driven: moda o rivoluzione profonda?

22

Daniele De Vita, *BNP Paribas Cardif*



Il futuro delle Assicurazioni: una rivoluzione basata sui dati e AI

28

Francesco Ghizzardi, *CNP Vita Assicura*

Luca Magnoni, *CNP Vita Assicura*



L'innovazione guidata dai dati e AI nel settore bancario e finanziario: opportunità, rischi e prospettive future

36

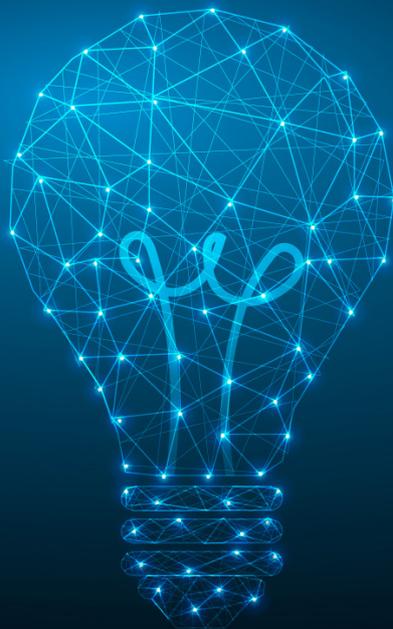
Ettore De Juliis, *ViviBanca*

AI nel credito al consumo. Approccio strategico e applicativo nell'antifrode

42

Luca Mancini, *Agos*





20 anni di innovazione finanziaria



Join our Think Tank 2024

Adesione Attività AIFIn FORMULA LIGHT II semestre 2024

Scegli **3** tra i **Workshop online** del programma **“Strategie e innovazioni”**

- **SERVIZI DI PAGAMENTO**
- **HR & ORGANIZATION**
- **SUSTAINABILITY**
- **ASSET MANAGEMENT**
- **RISK MANAGEMENT & INTERNAL CONTROLS**
- **OPERATIONS, TRANSFORMATION & SERVICE MANAGEMENT**
- **MARKETING & COMMUNICATION**

Scadenza adesione: entro il **25 settembre 2024** o entro la data del primo workshop scelto

L'adesione AIFIn Light include inoltre l'accesso ai servizi base tra cui: la **nomina di un Rappresentante Aziendale nell'Advisory Board**, partecipazione all'**Executive Meeting**, la ricezione della rivista **Marketing e Finanza** e dell'**ebook dell'Osservatorio innovazione Finanziaria**, la visibilità con interviste sul **portale FinancialInnovation.it**.

L'adesione da inoltre diritto all'**accesso agli altri servizi a pagamento** con quotazione riservata e la possibilità di aderire all'**attestazione AIFIn come “Istituzione Finanziaria Innovativa”**

Richiedi la documentazione e la modulistica alla segreteria AIFIn:
email: segreteria@aifin.org

Marketing e Finanza

n.1 del 2024

Direttore responsabile:
Sergio Spaccavento

Editore:
MarketLab s.r.l. Viale Cesare Battisti, 54
27100 Pavia
tel. 0382/523317 – email: segreteria@marketlab.it

**Rivista tecnico, scientifica e professionale
fondata nel 2006:**
4 numeri all'anno in formato PDF
La rivista è riservata alle Istituzioni Finanziarie
AIFIn.

Per ulteriori informazioni scrivere a:
segreteria@aifin.org

Grafica editoriale e impaginazione:
Maria Stella Spaccavento

Copyright © 2024 MarketLab SRL
Tutti i diritti riservati. Nessuna parte della rivista
può essere riprodotta o trasmessa in qualsiasi
forma o qualsiasi mezzo senza il permesso scritto
dell'editore.



AIFIn - è un think tank indipendente attivo dal 2004 che si propone di promuovere e diffondere la cultura dell'innovazione nel settore bancario, assicurativo e finanziario.
www.aifin.org

04 INNOVAZIONE GUIDATA DAI DATI E DALL'AI *di Sergio Spaccavento - AIFIn*

05 L'INTELLIGENZA ARTIFICIALE COME MOTORE DI TRASFORMAZIONE E INNOVAZIONE AZIENDALE

di Marco Ditta - Intesa Sanpaolo

Il Gruppo Intesa Sanpaolo ha intrapreso un ambizioso percorso di innovazione attraverso l'adozione di tecnologie di Intelligenza Artificiale (AI). Questo articolo esplora l'importanza dell'AI nella strategia aziendale descrivendo alcune iniziative progettuali e l'impegno per una Responsible AI. Vengono evidenziati i risultati ottenuti e le collaborazioni con università e big player tecnologici, oltre a sottolineare la necessità di formazione continua per affrontare le sfide della trasformazione digitale.

11 INNOVARE CON I DATI NEL SETTORE ASSICURATIVO: OPPORTUNITÀ, RISCHI E FUTURI SVILUPPI

di Roberto Calandrini - AXA Italia

Come un approccio strategico al dato e all'Intelligenza Artificiale permette di trasformare i nuovi scenari di rischio in opportunità. Futuri sviluppi e sfide organizzative e tecnologiche nel percorso verso una data & AI-driven company. L'esperienza del Gruppo AXA Italia.

22 INTELLIGENZA ARTIFICIALE E TRASFORMAZIONE DATA-DRIVEN: MODA O RIVOLUZIONE PROFONDA?

di Daniele De Vita - BNP Paribas Cardif

L'articolo esplora l'impatto crescente dell'AI nel settore assicurativo, evidenziando come questa tecnologia stia rivoluzionando il modello operativo, la gestione dei rischi e le interazioni con i clienti. Si analizzano le opportunità offerte dall'AI per migliorare l'efficienza operativa e personalizzare l'esperienza cliente, affrontando al contempo i rischi e le sfide legate all'integrazione di sistemi legacy e alla conformità normativa. Viene sottolineata l'importanza di una strategia chiara e della formazione continua per navigare con successo questa trasformazione profonda.

28 IL FUTURO DELLE ASSICURAZIONI: UNA RIVOLUZIONE BASATA SUI DATI E AI

di Francesco Ghizzardi - CNP Vita Assicura e Luca Magnoni - CNP Vita Assicura

L'articolo analizza l'adozione dell'innovazione basata sui dati e sull'Intelligenza Artificiale nel settore bancario e assicurativo, evidenziando come le nuove tecnologie stanno trasformando i processi aziendali e la personalizzazione dei servizi. Nonostante la crescita promettente, permangono sfide legate alla privacy, alla qualità dei dati e alla gestione della tecnologia.

36 L'INNOVAZIONE GUIDATA DAI DATI E AI NEL SETTORE BANCARIO E FINANZIARIO: OPPORTUNITÀ, RISCHI E PROSPETTIVE FUTURE

di Ettore De Julis - ViViBanca

Negli ultimi anni, il mondo dei dati ha trasformato radicalmente il panorama bancario, assicurativo e finanziario. Con l'avvento della Data Driven Innovation e delle tecnologie di Analytics e Intelligenza Artificiale (AI), le istituzioni finanziarie si trovano di fronte a un'opportunità senza precedenti di migliorare l'efficienza operativa, personalizzare l'esperienza del cliente e mitigare i rischi in modo proattivo.

42 AI NEL CREDITO AL CONSUMO. APPROCCIO STRATEGICO E APPLICATIVO NELL'ANTIFRODE

di Luca Mancini - Agos

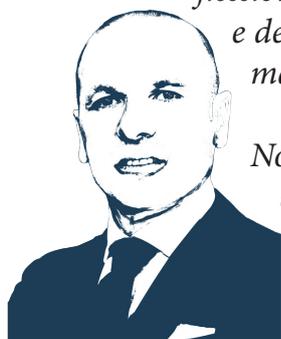
L'articolo approfondisce l'uso dell'Intelligenza Artificiale nel rilevamento e nella prevenzione delle frodi nel settore finanziario, con particolare attenzione al credito al consumo. Viene illustrato come algoritmi di machine learning e tecniche di deep learning possano analizzare grandi volumi di dati per identificare comportamenti sospetti e prevenire attività fraudolente in tempo reale. Infine, viene presentata l'esperienza di Agos, che ha implementato modelli di AI per migliorare l'efficienza del rilevamento delle frodi, evidenziando le sfide e le opportunità future offerte dall'evoluzione dell'AI.

L'innovazione guidata dai dati e dall'AI

La rapida accelerazione della digitalizzazione degli ultimi anni ha portato ad una crescita esponenziale del volume dei dati, in termini di quantità e varietà (big data). Parallelamente, lo sviluppo significativo nel campo dell'intelligenza artificiale (AI) ha consentito enormi progressi nella capacità degli algoritmi avanzati di identificare pattern nascosti, prevedere tendenze, automatizzare processi decisionali complessi e svolgere molte altre attività in modo sempre più efficiente, veloce, preciso. In particolare, l'AI generativa ha reso possibile l'analisi e l'utilizzo di questi dati in modi prima impensabili. Questa evoluzione rappresenta una sfida strategica e trasformativa per le imprese di ogni settore, incluse banche, assicurazioni e intermediari finanziari, ma anche per le istituzioni e la società nel suo complesso. Si parla sempre più spesso di "Rivoluzione AI" e, come tutte le innovazioni disruptive di origine tecnologica (mobile, Internet, personal computer, ecc.), è fondamentale, soprattutto per le imprese, comprendere come approcciare strategicamente il fenomeno, valutandone rischi, opportunità, priorità di obiettivi e azioni.

I quattro numeri 2024 della Rivista AIFIn "Marketing e Finanza" saranno dedicati ad approfondire il tema dell'innovazione guidata dai dati e dall'AI. In questo primo numero abbiamo raccolto le visioni e le strategie delle principali figure professionali nel campo dei dati e dell'AI, e delle relative tecnologie e processi, di alcune Istituzioni Finanziarie aderenti al nostro Osservatorio Innovazione Finanziaria.

Dalla lettura dei vari articoli emerge un quadro sufficientemente chiaro: l'innovazione guidata dai dati e dall'AI è strategica per il futuro del settore bancario, assicurativo e finanziario, e alla base dello sviluppo di nuovi modelli di business. L'adozione di queste tecnologie offre opportunità significative per migliorare l'efficienza operativa, personalizzare i servizi e gestire i rischi. Tuttavia, queste opportunità comportano anche sfide che devono essere affrontate con una corretta visione e una strategia ben pianificata. La chiave del successo risiede nella capacità di approcciare il fenomeno in modo strategico, sistemico ma flessibile, investire in competenze, sviluppare una solida governance dei dati e delle tecnologie emergenti per navigare con successo la trasformazione e massimizzarne i benefici.



Sergio Spaccavento
AIFIn

Nonostante negli articoli vi siano molte convergenze nell'interpretazione del trend e nella visione generale, risulta interessante osservare le varie sfumature che emergono nelle priorità progettuali, nelle modalità di esecuzione, nelle lezioni apprese e punti ancora aperti. Come nelle precedenti rivoluzioni tecnologiche, sarà interessante monitorare i tempi e le modalità di sviluppo e adozione di questa innovazione, e i relativi impatti operativi e di business.



AIFIn Academy

Financial Innovation Manager - 2024 Banking - Financial Services - Insurance



OBIETTIVI DEL CORSO

Il corso ha l'obiettivo di formare i manager dell'innovazione del settore bancario, assicurativo e finanziario. Il corso si avvale di tutto il knowledge dell'Osservatorio AIFIn «Innovazione Finanziaria» attivo dal 2004.



DESTINATARI

Corso di formazione è destinato a chi è interessato a svolgere il ruolo di innovation manager nelle istituzioni finanziarie



CONTENUTI

- Innovazione e Innovazione Finanziaria: definizione, tipologie e specificità
- Obiettivi e perimetro dell'innovazione finanziaria
- Innovation Management System: processo, strumenti e metodologie
- Barriere dell'innovazione nelle istituzioni finanziarie
- Innovation manager: ruolo e attività
- Open Innovation e Fintech innovation
- Aree e casi di innovazione. Esercitazione.



QUOTA DI ISCRIZIONE

- Istituzioni Finanziarie aderenti AIFIn: 800 € +iva
- Istituzioni Finanziarie non aderenti AIFIn: 1.000 € + iva

PROGETTAZIONE E ORGANIZZAZIONE



Società certificata UNI EN ISO 9001:2015 relativamente alla progettazione ed erogazione di servizi formativi, di ricerche e analisi mercato e marketing in ambito bancario, assicurativo e finanziario (settore EA 35 e EA 37)

AIFIn Academy è la Business School promossa da AIFIn in collaborazione con MarketLab, specializzata in Strategy, Business Management e Innovation per le istituzioni finanziarie (Banche, Compagnie Assicuratrici e Intermediari finanziari).

DOCENTE

Sergio Spaccavento - Presidente AIFIn

MODALITA' DI EROGAZIONE

Aula virtuale con possibilità di interazione real time con il docente. 8 ore di formazione

CALENDARIO

- Dal 21 al 24 ottobre, online (2 ore al giorno dalle 16.00 alle 18.00)

MATERIALE

- Libro AIFIn «Innovazione Finanziaria»
- Articoli rivista AIFIn «Marketing e Finanza»
- Attestato di partecipazione

AGEVOLAZIONI

Agevolazioni non cumulabili:

- Riduzione del 10% per iscrizioni entro due mesi dalla data del corso
- Riduzione del 10% per più di 3 iscrizioni

CONTATTI

Email: segreteria@marketlab.it
Tel: 0382/523317
Cell.: 348 0483549





Innovation
Networking
Ideas
Strategy
Culture
Analysis
Marketing
Education
Manager
Awards
Training
Research
Master
Workshop
Magazine

Banking - Insurance - Financial Services



www.aifin.org

AIFIn - The Financial Innovation Think Tank - è un think tank indipendente attivo dal 2004 che si propone di sviluppare, promuovere e diffondere la cultura dell'innovazione nel settore bancario, assicurativo e finanziario.

AIFIn vuole rappresentare il centro competenza sul tema dell'innovazione finanziaria per le istituzioni finanziarie (banche, compagnie assicurative e intermediari finanziari) e per i manager del settore.

Obiettivo di AIFIn è anche quello di analizzare i trend più significativi per l'industria, delineare i possibili futuri, stimolare l'innovazione di valore per promuovere e favorire lo sviluppo di un sistema finanziario più evoluto e sostenibile nel lungo periodo.

Le istituzioni finanziarie possono aderire alle attività di analisi, ricerca e formazione, ecc. promosse da AIFIn.

Le istituzioni finanziarie aderenti possono nominare uno o più rappresentanti nell'Advisory Board, organo esclusivamente consultivo per la progettazione delle attività AIFIn.

Marketing e Finanza

Strategie, marketing e innovazione finanziaria



L'Intelligenza Artificiale come motore di trasformazione e innovazione aziendale

05

Marco Ditta, Intesa Sanpaolo

Innovare con i dati nel settore assicurativo: opportunità, rischi e futuri sviluppi

11

Roberto Calandrini, AXA Italia



Intelligenza Artificiale e trasformazione Data-Driven: moda o rivoluzione profonda?

22

Daniele De Vita, BNP Paribas Cardif



Il futuro delle Assicurazioni: una rivoluzione basata sui dati e AI

28

Francesco Ghizzardi, CNP Vita Assicura

Luca Magnoni, CNP Vita Assicura



L'innovazione guidata dai dati e AI nel settore bancario e finanziario: opportunità, rischi e prospettive future

36

Ettore De Jullis, VivBanca

AI nel credito al consumo. Approccio strategico e applicativo nell'antifrode

42

Luca Mancini, Agos



n.1 del 2024

**Non perda
il prossimo numero
del trimestrale di
approfondimento su
strategie,
innovazioni e
protagonisti del
mondo finanziario.**

riservato agli aderenti AIFIn
www.aifin.org

In collaborazione con AIFIn, un contributo fondamentale alla riflessione e alla analisi strategica e di marketing per chi opera nel settore bancario, assicurativo e finanziario.

Per informazioni scrivere a:
segreteria@aifin.org
tel. 0382/523317